

УДК 336.71

ББК 65.26

# **АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Коровина Мария Александровна*

*аспирант, Государственный университет –  
учебно-научно-производственный комплекс, г. Орел*

*E-mail: albina0405@yandex.ru*

## **ANTICRISIS REGULATION OF BANK INFRASTRUCTURE AND INCREASE OF POPULATION'S FINANCIAL KNOWLEDGE**

*Korovina Maria Alexandrovna, post-graduate student, State University,  
Orel*

### **АННОТАЦИЯ**

В статье представлены рекомендации по формированию антикризисных мер по регулированию развития банковской инфраструктуры как с позиции мегарегулятора, так и с позиции самой банковской системы, которая наиболее приближена к потребностям населения. В этой связи сделан ряд предложений по обеспечению финансовой грамотности населения как важного фактора антикризисного регулирования.

### **ABSTRACT**

The article presents recommendations on the formation of anti-crisis measures to regulate the development of the banking infrastructure as from the perspective of a mega-regulator, and from the position of the banking system, which is closest to the needs of the population. In this regard, made a number of proposals to ensure financial literacy as an important factor in crisis management.

**Ключевые слова:** финансовый кризис, банковская система, антикризисное регулирование, финансовая грамотность населения

**Keywords:** financial crisis, banking system, crisis management, financial literacy

В современных условиях остро встает проблема антикризисного регулирования развития банковской инфраструктуры [1]. Под антикризисным управлением понимается система управления, направленная на адаптацию объекта управления к любым вызовам времени, позволяющая сохранить базовые функции объекта и обеспечивающая появление новых функций [2]. Эти «вызовы» для объекта управления могут быть связаны с изменениями как его собственных элементов (внутренней среды), так системы, элементом которой он является (внешней среды).

В случае, когда объектом управления является банковская инфраструктура, в современных условиях следует говорить о воздействии внешней среды. Антикризисное управление может быть внешним (в таком случае оно осуществляется регулятором – Центральным банком) и внутренним (в этом случае система подвергается саморегулированию).

Рассмотрим оба этих направления. Антикризисная банковская деятельность в системе государственного регулирования является одной из стадий управленческого цикла. Она представляет собой систему наблюдения, сопоставления, проверки и анализа кризисных явлений с целью оценки обоснованности и эффективности разрабатываемых и принятых управленческих решений, направленных на стабилизацию экономического развития, выявление степени их реализации, наличия отклонений фактических результатов от заданных параметров. Понятие антикризисного банковского регулирования в узком смысле можно определить как систему наблюдения и проверки соответствия процесса функционирования хозяйственной системы индикаторам, характеризующим стабильную траекторию ее развития, а также выработки субъектами государственной власти и управления определенных корректирующих действий в случае возникновения кризисных явлений.

Субъектами взаимодействия в системе антикризисного регулирования выступают органы власти, кредитные организации и субъекты хозяйствования.

Объектом антикризисного банковского регулирования выступают процессы и явления, на которые направлено воздействие мер антикризисного управления всех уровней - от кредитной организации до государства.

Тогда, стратегическое антикризисное управление на государственном и региональном уровне включает анализ экономических тенденций за предшествующий или текущий периоды функционирования и осуществления, чрезвычайных мер по недопущению блокирования деятельности кредитных организаций и их несостоятельности. Это подразумевает выработку концепции стабильного экономического развития, формирование и поддержание на должном уровне стратегических направлений экономического развития, способности обеспечивать в течение длительного периода конкурентное преимущество местных товаропроизводителей как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Поэтому, с одной стороны, антикризисное управление должно охватывать значительно более широкие сферы деятельности, чем воздействие на финансовое состояние экономики, с другой стороны, процесс антикризисного управления должен быть сконцентрирован на узловых проблемах функционирования регулируемой системы.

Целью антикризисного управления является разработка и первоочередная реализация мер, направленных на нейтрализацию наиболее опасных (интенсивно влияющих на завершающее явление) факторов, приводящих к кризисному состоянию. Цель антикризисного управления предполагает стремление к оптимальной степени стабилизации в той или иной области хозяйствования посредством широкого использования антикризисных мероприятий. Главная цель антикризисного банковского регулирования - с помощью системы норм и правил исполнения кредитной деятельности содействовать обеспечению стабильности развития всех отраслей народного хозяйства страны.

Сложность сочетания тактических и стратегических антикризисных мер обостряется тем, что они носят, как правило, чрезвычайный характер, необходимо их реализовать в короткий период, когда кризис уже наступил. С точки зрения антикризисного регулирования выбор перечня первоочередных тактических мероприятий в значительной степени предопределяет дальнейшую стратегию антикризисной деятельности [3].

Тактика и стратегия антикризисного регулирования ориентированы на достижение определенных результатов на каждом этапе кризисной ситуации.

Исходя из целей антикризисного регулирования, основными результатами мероприятий по его осуществлению являются:

- 1) прогнозы развития кризисных ситуаций, оценки неблагоприятных тенденций и выявление негативных факторов воздействия на экономическую систему;
- 2) определение эффективных способов проведения государственной антикризисной политики;
- 3) моделирование поведения хозяйствующих субъектов на рынке, разработка сценариев ожидаемой рыночной ситуации;
- 4) формирование и регламентация системы правил антикризисного управления;
- 5) выбор путей стабилизации экономической системы;
- 6) определение механизмов устойчивости развития рыночной инфраструктуры.
- 7) мероприятия по адаптации региона (отрасли) к динамично развивающимся факторам внешней среды.

Для антикризисного регулирования банковской инфраструктуры необходимо поэтапное осуществление всех указанных пунктов. Однако следует отметить, что отдельно невозможно проводить антикризисное регулирование банковской инфраструктуры, это комплекс мероприятий, включающий воздействие на деятельность всех кредитных институтов, создание условий для продолжения их деятельности.

Основная деятельность кредитных организаций – обеспечение заемными ресурсами субъектов хозяйствования. Кризисные явления наблюдаются в том, что в настоящее время предприятия испытывают острую нужду в кредитах, многие организации «закредитованы» и не могут вернуть кредиты.

Кредитный бум последних лет имеет обратную сторону – невозврат частью заемщиков кредитов. Если рассматривать потребительское кредитование, то многие граждане не могут расплатиться по взятым на себя денежным обязательствам по ряду причин:

- уважительным причинам (однако граждане, как правило, не спешат сообщать о них банкам и оказываются втянутыми в долговую яму штрафными санкциями);

- финансовая неграмотность населения (многие не сопоставляют свои финансовые возможности с размером денежных выплат по кредиту);

- кредитная политика банков (непредоставление полной информации об условиях кредитования, недостаточная проверка финансовой состоятельности заемщика, в особенности по экспресс-кредитованию);

- наличие должников- злоумышленников (должников, которые заведомо не собираются погашать кредит).

Все эти моменты и породили коллапс в банковской деятельности в декабре 2014 г. – январе 2015 г. В настоящее время в связи с ведением в действие антикризисного плана Правительства РФ ситуация начинает понемногу стабилизироваться, хотя ставки по кредитам все еще запредельные для предприятий и частных лиц.

Именно поэтому хотелось бы остановиться еще на одном направлении антикризисных мероприятий.

Кризисные явления в экономике обозначили в числе главных задач проблему стабильности и устойчивого развития кадрового потенциала территорий, подтвердили особую значимость системы «образование через всю жизнь» и готовность на этой основе к самым трудным испытаниям. Очевидно, что в развитии экономики в посткризисный период особая роль должна принадлежать высшей школе [4].

Все большую роль в образовательных системах играет неформальное образование (курсы, тренинги, краткосрочные программы, которые могут предлагаться на любом этапе образования или профессиональной карьеры), а также информальное (спонтанное) образование, которое реализуется за счет самообразования граждан. Относительно последнего следует отметить, что главным в настоящее время видится создание открытой обучающей системы, реализуемой ЦБР, и направленной на обучение граждан финансовой грамотности. Несмотря на то, что долгие годы много говорилось об этой проблеме, а также

реализованы были отдельные программы, финансовая грамотность населения оставляет желать лучшего.

Все хорошо помнят, как в конце 2014 г. под напором слухов о прекращении выплат Сбербанком РФ денежных средств по карточным счетам, банкоматы вмиг опустели. Люди поддались панике и снимали деньги с карточек и никакие увещевания и опровержения их не останавливали.

Именно поэтому еще раз хотелось бы акцентировать внимание на проблеме финансовой грамотности населения и реализации такой программы через специализированные образовательные центры, а также путем он-лайн курсов.

В целом хочется отметить, что кризисы имеют особенность проходить и поэтому необходимо сохранить и развивать банковскую инфраструктуру как обеспечивающую подсистему национальной банковской системы, без которой развитие экономики невозможно.

**Список литературы:**

1. Распоряжение Правительства РФ от 27.01.2015 г. №98-р «План первоочередных мер по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г.»
2. Ушанов, П.В. К вопросу о развитии и антикризисном управлении платежной системой Банка России /П.В. Ушанов //Деньги и кредит. – 2008. - №11. – С.13.
3. Овчинникова, О.П. Стратегия институционально-сетевое развития банковской инфраструктуры /О.П. Овчинникова //Финансы и кредит. – 2009. - № 3. – С. 2-9.
4. Овчинникова, О.П. Реалии и перспективы развития регионального вуза /О.П. Овчинникова //Образование и общество. – 2009. - №5. – С. 100-103.